

学校编码: 10384

学号: 200209009

分类号_____密级_____

UDC_____

厦 门 大 学 硕 士 学 位 论 文

农村居民消费与经济增长 Country Residents' consumption and GDP Growth

朱福星

指导教师姓名: 赖小琼 教授

专 业 名 称: 政治经济学

论文提交日期: 2005 年 4 月

论文答辩时间: 2005 年 6 月

学位授予日期: 2005 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2005 年 5 月

厦门大学学位论文原创性声明

兹呈交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文而产生的权利和责任。

声明人：

2005 年 月 日

内容摘要

与国际同等发展水平国家相比较，我国经济增长目前存在的一个主要问题就是投资的比例过高，但是居民消费严重不足，这制约了我国经济的持续、健康、稳定增长。本文认为农村居民消费严重不足是造成最终消费率低下的主要原因，并运用西方现代消费理论分析了制约我国农村消费的各种因素。在此基础上，提出了开拓我国农村消费的对策。其中，农民收入分层现象对我国农村消费的影响分析和基于此分析提出的对策在国内目前的研究中并不多见，本文试着对这个方面进行了分析研究。

全文的主要内容及结构安排如下：

引言：消费与经济增长相互影响、相互制约。我国目前储蓄比例过高，居民消费相对不足，特别是占我国人口绝大比例的农民消费严重不足，这制约了我国经济的持续、健康发展。

第一章：简要介绍了现代西方消费理论的主要内容，并对各种理论进行了评价和分析，指出虽然它们都存在一定的缺陷，但是仍然具有很高的应用价值，它们的观点、思路为后来者提供了研究基础和更为广阔的空间。

第二章：分析了改革开放以来我国农村消费的变动趋势，通过比较分析认为农村消费严重不足是造成我国最终消费率低下的主要原因，这严重制约了我国经济的持续、迅速增长。

第三章：运用统计分析方法，借鉴西方消费理论，分析了农民收入及与收入相关的各种因素对农村消费的影响。

第四章：分析了农村社会保障、农民负担、农民收入与消费的特殊性和农村消费环境等一些其他因素对我国农村消费的影响。

第五章：在前面分析的基础上，提出了提高农村消费水平的各种对策，强调要对不同收入水平的农民采取差异化的策略。

Abstract

Compared with the international level, in our economic development there is an important issue, which is that there is too much investments but relatively little residents' consumption. This restricts fast and enduring development of the economy. This paper conceives that the main reason of low ultimate consumption rate is the lack of peasantry's consumption expenditure. On the basis of the analysis about the restriction factors on peasantry's consumption making use of modern Occident consumption theory, the paper brings forward different measures of exploiting rural consumption market. There has been relatively less research about the effect of peasantry's different income level on rural consumption and the measures on the basis of the analysis in our country so far. This paper tries to analyze this question.

The main content and structure is as follows:

Introduction: The consumption and economic development effect each other. In the present, there is very high saving rate but low consumption rate, especially peasantry consume too little in our country. This paradox heavily restricts the fast and enduring development of our economy.

Chapter 1: This section briefly introduces several main modern Occident consumption theories. At the end it makes some appraisement to their merits and defects. Indeed, although they all have some flaws, they still have great value, whose opinions and research methods provide the basis and huge space for us.

Chapter 2: The section analyzes the development trend of peasantry's consumption in the past twenty years. It conceives that the lack of rural

consumption expenditure is main reason of the relatively low ultimate consumption rate in our economy, which severely restricts the fast and enduring development of our country.

Chapter 3: This part analyses the effect of the peasantry's income and correlating factors on rural consumption, making use of statistic method and modern consumption theory.

Chapter 4: This part analyzes the effect of several other factors on peasantry's consumption expenditure, such as rural social security, peasantry burden, the specialty of peasantry's consumption and income, rural consumption environment, etc.

Chapter 5: On the basis of the anterior analysis, this part provides some measures to enhance the peasantry's consumption expenditure, especially emphasizing to take different measures according to different income level.

目 录

引 言	1
第一章 现代西方消费理论综述与评价.....	4
第一节 现代西方消费理论综述	4
第二节 理论评价与分析	10
第二章 我国农村居民消费水平及其对国民经济发展的影响..	14
第一节 我国农村居民消费水平的基本走势分析	14
第二节 农村居民消费水平相对低下	18
第三节 农村消费不振制约了我国经济增长	20
第三章 农村居民消费水平过低的影响因素分析之一.....	23
第一节 农民收入水平低下和消费倾向过低制约农村消费增长	23
第二节 农民对未来的悲观和不确定性预期 制约了农民消费支出的提高	24
第三节 农民收入分层对农村消费的影响作用分析	27
第四章 农村居民消费水平过低的影响因素分析之二.....	30
第一节 我国农村社会保障水平低下制约农民消费增长	30
第二节 农民负担过重影响农民（尤其是低收入农民）的消费	32
第三节 我国农民收入与消费的特殊性	33
第四节 农村消费环境较差制约农民购买力的实现	34
第五章 开拓农村消费市场的对策分析.....	37
第一节 提高农村居民收入增长速度	37
第二节 深化税费改革并提高对农民的直接补贴水平	43
第三节 完善农村社会保障体制	46
第四节 优化农村消费环境	50

第五节 针对不同收入阶层的差异化消费行为采取相应措施以优化政策

组合 51

参考文献 54

后 记 57

厦门大学博士论文摘要库

Catalogue

Introduction	1
Chapter 1 Summarization and appraisalment of modern occidental consumption theory	4
1. Summarization of modern occidental consumption theory.....	4
2. Appraisalment and analysis of the theories.....	10
Chapter 2 The consumption level of peasantry in our country and its effect on economic development	14
1. Analysis on the consumption level of peasantry in our country.....	14
2. Relatively low's consumption level in the country.....	18
3. Peasantry consumption low restricts economy development.....	20
Chapter 3 Analysis on the effect factors of peasantry's low consumption level—— one	23
1. Low income and consumption propensity restrict consumption development in the country.....	23
2. Peasantry's pessimistic and uncertainty expectation on the future restrict the increase of consumption expenditure.....	24
3. The phenomenon of income delamination in the country effects peasantry's consumption expenditure.....	27
Chapter 4 Analysis on the effect factors of peasantry's low consumption level—— two	30

1. Low of social security level restricts the increase peasantry's consumption expenditure.....	30
2. Heavy burden restricts peasantry's consumption increase, especially peasants with lowest income.....	32
3. The particularity of peasantry income and consumption.....	33
4. Bad consumption environment restricts the realization of peasantry's purchasing power.....	34
Chapter 5 The analysis on measures of exploiting our rural consumption market.....	37
1. Heighten the increase velocity of peasantry's income.....	37
2. Reinforce scot reform and increase the subsidy level to peasantry...	43
3. Consummate rural social security mechanism.....	46
4. Optimize the consumption environment in the country.....	50
5. Adopt corresponding measures against different consumption behavior of different income estate.....	51
Reference literatures.....	54
Postscript.....	57

引 言

居民消费与经济增长之间具有内在的有机联系，相互促进、相互制约。经济增长不仅决定居民消费水平的高低，还决定居民消费水平的提高程度，反之，居民消费又会影响经济增长。按照西方宏观经济学理论，消费、投资、出口是拉动经济增长的主要动力，其中消费需求作为社会最终需求的重要组成部分，是经济增长真正和持久的拉动力量。经济增长的根本目的还是要提高消费水平，如果经济增长了，消费没有增长，或者消费增长速度远远落后于经济增长速度，那么这种经济增长就失去了意义，而经济也不可能长久以远高于消费增长的速度增长。

论及消费对经济增长的影响，不可避免的要提到两个因素：消费水平和消费结构。消费水平指一国居民在一年内平均消费的商品和劳务数量或者商品和劳务的价值额；消费结构则指居民在消费过程中，不同类型的消费占总支出的比重及相互之间的配合、替代、制约关系。消费结构的变动对国民经济增长存在重大作用，这是因为消费结构的变动会影响整个需求结构的状况，需求结构的改变会影响投资结构，而投资结构的变化决定产出结构的变化，最终决定了整个产业结构的变动，从而可以提升经济增长的质量和层次。但是这里需要提出的是，本文的研究重点在于分析消费水平对经济增长的影响作用，主要分析农村居民消费水平变化对国民经济增长的影响。

改革开放以来，我国经济迅速发展，社会主义市场经济体制初步建立。目前我国已经摆脱了短缺状况，市场环境由卖方市场转向买方市场，大部分商品供过于求，生产能力相对过剩，一些企业在市场竞争中陷入困境，这既是市场经济的必然结果，在我国国民经济增长中投资的比例过高、消

费需求相对不足也是重要原因。就整个经济体的增长而言，投资增长需要有消费能力来匹配，依赖出口构成的需求并不能带动我国这样一个大经济体持续增长。从消费、投资和净出口对我国GDP增长的贡献率来看，1992年到1997年的六年间，总消费、总投资和净出口对我国GDP增长的贡献率平均为44.3%、39.9%和15.8%。^①可见，我国经济增长的主要支撑因素是消费需求的拉动。然而我国最终消费率却相对偏低，1990年，世界低收入国家、中等收入国家和高收入国家的最终消费率（最终消费支出/GDP）分别为72%、76%和78%，即使是重视储蓄的东亚国家，平均的最终消费率也达到了65%^②，而我国同期最终消费率水平只有62%，之后又不断下降，2001年更是仅为59.8%。因此，启动内需就成为克服我国经济运行中的各种矛盾、提高我国经济增长质量的根本之策和长期的战略方针。

在对经济增长起决定作用的国内最终需求中，居民消费需求占据了绝大部分（1985年我国GDP中居民消费占52.2%，1990年与2001年这个比例分别为49.7%、46.6%；从最终消费构成指标看，1985年我国居民消费占最终消费总量的79.5%，1990年和2001年分别为80.2%和77.9%^③。虽然从这两个方面看居民消费所占比例都在不断下降，但远高于政府消费所占比例，仍然是我国经济增长的主要拉动力量）。然而，相比较而言我国居民消费水平过低，根据美国经济学家钱纳里的研究结果，在同等的收入水平上我国居民消费率远远低于“标准结构”^④的水平。

略加分析，不难看出这种结果主要是由于我国农村居民消费水平过低的状况造成的，我国农村居民的消费水平要远远低于同期城镇居民消费水平（表1）。同时，鉴于我国农村人口仍然占据全国总人口较大比例的状况，

^①数据转引自：杨作书. 居民消费需求是拉动经济增长的主导因素[J]. 《重庆工商大学学报（社会科学版）》，2003，（01）：43.

^②资料来源：世界银行. 《1992年世界发展报告》. 北京：中国财政经济出版社，1992.

^③资料来源：国家统计局. 《中国统计年鉴》. 北京：中国统计出版社，2002.

^④美国经济学家钱纳里（H.Chenery）根据101个国家的统计资料所作的统计分析.

努力开拓农村市场，挖掘农村居民的需求潜力，将对整个国民经济增长形成真正的、持久的、巨大的带动作用，对于实现国民经济持续、快速、健康发展，具有深远的战略意义和重大的现实意义。

表 1： 城乡居民同期消费支出状况比较 单位：元

年份	1985	1990	1993	1995	1997	2000	2001
城市人均消费支出	673.2	1278.9	2110.8	3537.6	4185.6	4998.0	5309.0
农村人均消费支出	327.0	603.4	794.1	1365.6	1662.5	1721.3	1914.6
城乡人均消费支出比	2.06	2.12	2.66	2.59	2.52	2.90	2.77
农村人口比重（%）	76.29	73.59	72.01	70.96	68.09	63.78	62.34

资料来源：国家统计局.《中国统计年鉴》(历年). 北京：中国统计出版社.

第一章 现代西方消费理论综述与评价

在现实生活中，影响各个家庭消费的因素很多，比如收入水平、商品价格水平、利率水平、收入分配状况、消费者偏好、家庭财产状况、消费信贷状况、消费者年龄构成、制度以及风俗习惯等。西方经济学中有关个人消费行为问题的研究由来已久，主流的有斯密西斯的“绝对收入理论”、杜生贝的“相对收入理论”、弗里德曼的“持久收入理论”和莫迪利安尼的“储蓄生命周期假说”等。这些理论均从个人消费行为着手，从不同角度来解释长期消费的稳定和短期消费的波动。另外还有当代其他一些经济学家的相关研究，下面对这些理论进行简单的介绍。

第一节 现代西方消费理论综述

1. 斯密西斯的绝对收入理论

斯密西斯从长期和短期两个角度出发对消费函数进行研究，他认为这两个消费函数存在矛盾。

对于短期消费函数，他同意凯恩斯的观点。凯恩斯认为消费者存在一条基本的心理规律：随着家庭收入的增加，消费也会增加，但是消费的增加不及收入增加的多，消费占收入的比例随现行收入水平的提高而减小。也就是说，家庭新增加的收入不会全部用于消费，消费函数本身所表示的消费与收入的关系是非比例的，存在着边际消费倾向递减的现象，结果就会导致平均消费倾向递减（但是平均消费倾向会始终大于边际消费倾向）。

不过，斯密西斯与凯恩斯的不同之处在于，他认为虽然短期消费函数具有非比例关系，但是长期消费函数却具有比例关系的性质。这是因为短

期消费函数表示的是收入与消费的单一关系，长期消费函数除了反映收入与消费的单一关系外，还反映收入以外的许多复杂因素对消费的作用关系，如随着生产发展人类享受水平提高、人口向城市集中、老年人占总人口比重增加使全社会消费倾向提高、新产品不断增加等，这些因素会使消费函数随时间的延长而逐渐上移，结果导致长期消费函数中消费与收入存在固定比例关系。这个理论与库兹涅茨的实证研究结果相符。库兹涅茨对美国 1869——1938 年的国民收入与个人消费资料进行了整理，用来分析和研究美国的长期消费函数，他发现在这长达 70 年的时间内，虽然美国国民收入大约增长了七倍，但个人消费与收入始终维持在一个大致固定的比率，平均消费倾向一直在 0.84 与 0.89 之间徘徊，边际消费倾向大致等于平均消费倾向。消费函数的形式可以表示为： $c = ky$ ，这里 c 表示消费， y 表示收入， k 为常数。

2. 杜生贝的相对收入理论

杜生贝对斯密西斯绝对收入理论的基础——凯恩斯的消费函数提出挑战，批评的对象是凯恩斯消费函数所包含的两个基本假设：第一，每一个人的消费不受其他人消费行为的影响；第二，消费在时间上是可逆的，即按照收入的绝对数量，消费者由收入下降所导致的消费支出的变化相同于由收入上升所引起的消费支出的变化。

杜生贝把社会因素和心理因素引入个人消费函数，他对个人消费行为分析的主要内容有：

（1）消费品质与消费行为理论

杜生贝不同意传统的消费者行为理论中关于人类的需求能否被满足完全取决于商品数量的观点，他强调消费品质的区别，他认为：第一，在既定目标下，消费品质的提高会引起消费品数量的成倍的变化；第二，

在某种意义上，消费品数量的多少要由消费品的质量来体现；第三，消费品的质量差别适应于不同的目的。

鉴于上述对消费品质量差别的分析，杜生贝从下述四个命题建立了一个新的消费理论：第一，一般人类物质需要和由特定社会文化所需的活动，要求有各种消费品存在；第二，许多不同质量的消费品能满足这种由社会或者心理因素产生的每一个需求；第三，不同类别的商品或不同的方法互有自己的优越性；第四，一般而论，被用来实现任何特殊目标的商品都存在于一个满足人们需要好坏的等级程度。

（2）示范效应与棘轮效应

杜生贝认为，从社会和心理因素分析，在人们消费行为中存在着一种互相模仿和攀比现象。在社会交往过程中，低收入家庭会留心高收入家庭中那些被认为是优越的东西，并希望自己也有这些东西。于是，低收入家庭便对过去习惯消费的商品和自己所处的地方感到不满足，并可能增加支出来消除这种不满足，他把这称作“示范效应”。

杜生贝还认为，消费习惯具有很重要的作用，消费不仅受本人目前收入的影响，同时受本人过去消费与收入的影响，特别是过去消费“高峰时期”收入的影响。也就是说，人们的消费行为具有一定的惯性，消费水平有一定的刚性和不可逆性，易于向上调整，而难于向下调整，短期中尤其如此，这就是棘轮效应。因此，消费支出变动比收入变动要平稳，长期消费率是稳定的。

杜生贝对斯密西斯的一些结论持否定态度，认为人口老龄化不但不会导致消费增加，反而会导致消费减少；收入的平均化并不会导致消费增加，而是消费减少。

3. 弗里德曼的持久收入理论

弗里德曼认为，绝对收入理论和相对收入理论把短期消费收入函数中的收入与消费关系视为非比例关系，原因在于他们的收入变量的内涵只包括现行收入，正因为这点使这些理论的发展受到限制。弗里德曼从否定现行收入这个通常概念出发来发展其消费函数理论，他以“持久收入”取代“现行收入”的概念，认为无论从长期来看还是短期看，消费与收入的关系都是固定比例的。

弗里德曼把个人的可支配收入划分为“持久收入”和“暂时收入”两个部分，消费者某一时期的实际收入等于持久收入与暂时收入的和。持久收入“是被解释为有关的消费单位所认为是持久的中数平均数的收入，这个收入又依赖于其眼界和远见”，在这里，他把预期收入纳入了持久收入内，认为影响个人对未来的预期收入的因素有个人的年龄、职业、能力和非人力财富。暂时收入是由暂时因素影响使收入偏离预期的收入，这种收入变动是瞬间的、非连续的、带有偶然性质。同上述收入概念相对应，弗里德曼把实际消费分为持久消费和一时消费，某一时期的实际消费等于持久消费与一时消费的和。

他认为，在长期中，虽然正负暂时收入可能存在，但是就整个社会而言，正负暂时收入互相抵消价值为零，实际变量直接代表持久变量。因为持久收入与现行收入不同，是消费者预期他一生中获得收入的平均数，这个平均值是一个常数，也就是说持久收入具有稳定性，而人们的消费支出主要取决于其持久收入，因此持久消费与持久收入的关系是二者保持一个固定比例。在短期中，暂时收入的正负价值不可能互相抵消，这使得实际收入大于或者小于持久收入，但是暂时收入要经过一段时期后才能改变持久收入，对消费的影响作用要过一段时间才发生，这也就是说，现行收入的变化对现行消费的影响甚微，暂时收入与暂时消费不相关，于是消费函

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库